

**PENYELESAIAN HUTANG SECARA *TAKE OVER* DENGAN AKAD  
*MUSYARAKAH* MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM  
(Studi Kasus pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru)**

**S K R I P S I**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE,Sy)**



**OLEH**

**RINI ERIANA NST  
NIM: 10925006345**

**PROGRAM S1  
JURUSAN EKONOMI ISLAM**

**FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
PEKANBARU**

**2014**

## ABSTRAK

Skripsi ini berjudul: **Penyelesaian Hutang Secara *Take Over* dengan Akad *Musyarakah* Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru)**. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pengamatan penulis untuk mengetahui penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru yang mana di dalam perbankan syariah, *take over* merupakan salah satu bentuk jasa pelayanan keuangan syariah yang membantu masyarakat mengalihkan transaksi non syariah yang telah berjalan menjadi transaksi yang sesuai dengan prinsip syariah.

Pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana prosedur penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, dan penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru menurut perspektif ekonomi Islam. Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang dilakukan di PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru Jalan Tuanku Tambusai No. 320. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru dan untuk mengetahui penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru menurut perspektif ekonomi Islam.

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi. Data dari penelitian ini adalah data primer dan data sekunder yang kemudian dianalisis menggunakan analisis deskriptif kualitatif. Populasi dalam penulisan ini berjumlah 23 orang meliputi 1 orang pimpinan cabang, 9 orang *account officer*, dan 9 orang *financing support* dan 4 orang nasabah *take over* pembiayaan *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru. Pada penelitian ini penulis menggunakan teknik *purposive sampling* dengan sampel sebanyak 11 orang yang terdiri dari 1 orang pimpinan cabang, 1 orang *financing support manager*, 1 orang legal, 4 orang *account officer* dan 4 orang nasabah *take over* pembiayaan *musyarakah*.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan kesimpulan sebagai berikut :

1. Prosedur penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru yaitu pengajuan permohonan *take over*, investigasi, analisis pembiayaan, keputusan pembiayaan, perjanjian pinjaman dana, realisasi *take over*, membuat akad *musyarakah*, pelunasan pembiayaan *musyarakah*.
2. Penyelesaian hutang secara *take over* dengan akad *musyarakah* pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru menurut perspektif ekonomi Islam, belum sepenuhnya sesuai menurut perspektif ekonomi Islam, hal ini dikarenakan masih ada yang tidak sesuai dengan klasifikasi hutang nasabah dalam *take over* yaitu pinjaman dana yang diberikan oleh PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru kepada nasabah untuk melunasi hutang nasabah pada lembaga keuangan konvensional tidak dikategorikan jasa *qardh* dalam klasifikasi hutang nasabah yang terdiri hutang pokok plus bunga, tetapi hanya sekedar pinjaman saja.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beriring salam penulis sampaikan kepada junjungan alam Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia menuju insan yang beriman dan bertaqwa.

Skripsi ini merupakan syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul **“PENYELESAIAN HUTANG SECARA TAKE OVER DENGAN AKAD MUSYARAKAH MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (STUDI KASUS PADA PT. BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU)”**.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak, karena itu penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Ayahanda Muhammad Yakub Nasution tercinta dan Ibunda Kuan Mariana tercinta, Saudara/i tersayang Rina Eriani NST, Lina Indah Rezky NST, Ariel Ananda NST, Idris Muslim, Agus Sahputra serta keponakan terkasih Rava Afdillah, dan Najwa Ilmi yang senantiasa mendo'akan penulis dan membantu penulis dengan tenaga, motivasi dan materi yang tak dapat dihitng lagi demi meraih keberhasilan penulis.
2. Bapak Prof. Dr. H. M. Nazir Karim selaku Rektor UIN Suska Riau berserta staf-stafnya.
3. Bapak Dr. H. Akbarizan, M.A, M.Pd selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum.
4. Ibu Dr. Hj. Hertina, M.Pd. selaku Wakil Dekan I, Bapak H. Mohd. Kastulani, SH. MH selaku Wakil Dekan II, Bapak Drs. H. Ahmad Darbi B.MA selaku Wakil Dekan III di Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum UIN Suska Riau.

5. Bapak Mawardi, S.Ag, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam. Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
6. Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag selaku pembimbing penulis yang telah banyak meluangkan waktu serta sabar dan tak pernah bosan memberikan bimbingan, saran dan arahan kepada penulis.
7. Bapak Drs. Johari, M.Ag selaku penasehat akademis penulis yang telah memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan.
8. Kepada Karyawan/i pengelola perpustakaan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum serta pengelola perpustakaan UIN Suska Riau, terima kasih atas peminjaman buku sebagai referensi bagi penulis.
9. Kepada Karyawan/i PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru telah banyak memberikan data dan informasi serta telah meluangkan waktunya dalam pengumpulan data selama penulisan Skripsi.
10. Seluruh Dosen dan Karyawan/i UIN Suska khususnya Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum.
11. Terima kasih juga penulis ucapkan kepada Kakanda Jefrizal, S.IP dan kepada keluarga besar paradise E10 dan Ekonomi Islam lokal 2 angkatan tahun 2009 yang telah memberikan motivasi dan doanya demi keberhasilan penulis. Dan mudah-mudahan kita semua menjadi orang sukses dunia dan akhirat.

Demikianlah yang dapat penulis sampaikan, atas perhatiannya penulis ucapkan terima kasih.

Pekanbaru, Januari 2014

Penulis

**RINI ERIANA NST**

**NIM. 10925006345**

## DAFTAR ISI

### Halaman

#### HALAMAN JUDUL

#### HALAMAN PENGESAHAN

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>       | <b>i</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b> | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>     | <b>v</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>  | <b>vii</b> |

#### BAB I : PENDAHULUAN

|  |    |
|--|----|
| A. Latar Belakang .....                | 1  |
| B. Batasan Masalah.....                | 7  |
| C. Rumusan Masalah .....               | 7  |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian ..... | 8  |
| E. Metode Penelitian.....              | 9  |
| F. Sistematika Penulisan .....         | 12 |

#### BAB II : GAMBARAN UMUM PT. BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU

|   |    |
|---|----|
| A. Latar Belakang PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....       | 14 |
| B. Visi dan Misi PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....       | 16 |
| C. Produk dan Jasa PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru .....     | 17 |
| D. Struktur Organisasi PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru ..... | 28 |

#### BAB III : LANDASAN TEORI TENTANG PENYELESAIAN HUTANG SECARA *TAKE OVER* DENGAN AKAD *MUSYARAKAH*

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| A. Pengertian Hutang.....            | 31 |
| B. Pengertian <i>Take Over</i> ..... | 33 |

|  |    |
|--|----|
| C. <i>Take Over</i> Menurut Ekonomi Islam.....             | 35 |
| D. Klasifikasi Hutang Nasabah Dalam <i>Take Over</i> ..... | 44 |
| E. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....                      | 48 |
| F. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i> .....                | 50 |
| G. Macam-macam <i>Musyarakah</i> .....                     | 54 |

#### **BAB IV : PENYELESAIAN HUTANG SECARA *TAKE OVER* DENGAN AKAD *MUSYARAKAH* MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

|   |    |
|---|----|
| A. Prosedur Penyelesaian Hutang Secara <i>Take Over</i> dengan Akad<br><i>Musyarakah</i> pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....                             | 56 |
| B. Penyelesaian Hutang Secara <i>Take Over</i> Dengan Akad<br><i>Musyarakah</i> pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru Menurut<br>Perspektif Ekonomi Islam ..... | 67 |

#### **BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 71 |
| B. Saran.....       | 72 |

#### **DAFTAR KEPUSTAKAAN**

#### **LAMPIRAN**

#### **BIOGRAFI PENULIS**